

0- 793237

На правах рукописи

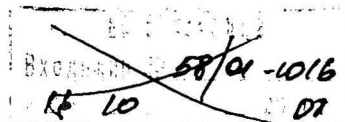
ПОГОРЕЛОВ ЛЕОНИД ВИТАЛЬЕВИЧ

**КАЧЕСТВО БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА
В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

Специальность 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва -2008



Работа выполнена в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова, на кафедре «Банковское дело»

- Научный руководитель** - доктор экономических наук, профессор
Русанов Юрий Юрьевич
- Официальные оппоненты:** - доктор экономических наук, профессор
Валенцева Наталья Игоревна
- кандидат экономических наук, доцент
Зубов Сергей Александрович
- Ведущая организация** - Академия труда и социальных
отношений

Защита состоится «29» октября 2008 г. в 13:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.196.02 в Российской экономической академии им. Г.В. Плеханова по адресу: 113093, г. Москва, Стремянный переулок, 36.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Российской экономической академии им. Г.В.Плеханова.

Автореферат разослан

«29» сентября 2008 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета

Маршавина Маршавина Л.Я.



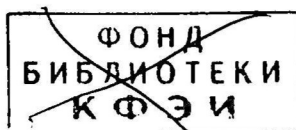
I. Общая характеристика работы

Актуальность темы исследования. Развитие отечественной экономики, рыночных принципов хозяйствования, появление многочисленных форм финансовых отношений являются важными предпосылками для возникновения новых типов экономических связей во всех направлениях общественной, финансовой и промышленной деятельности.

При этом важнейшим связующим звеном между участниками рынка, финансами субъектов различных секторов экономики, государствами и финансовыми сферами выступает банковская система, что делает необходимым обеспечение адекватного соответствия деятельности кредитных организаций особенностям внешней среды.

Менеджмент является основным механизмом, определяющим финансовую устойчивость, конкурентные преимущества и рыночный успех кредитной организации, поэтому его качество играет основополагающую роль в результатах управления деятельностью, стратегией, а также рисками банка.

Продолжающаяся интеграция России в мировую финансово-экономическую систему способствует повышению зависимости экономики нашей страны от негативных факторов и процессов, происходящих за рубежом. Кризисные явления на мировом финансовом рынке и связанные с ними проблемы снижения банковской ликвидности в 2007 - 2008 гг., а также повышение стоимости направляемых на кредитование ресурсов, затронули российский финансовый рынок и поставили банки перед необходимостью поиска не только способов привлечения достаточных объемов средств, но и наиболее эффективного их размещения. При этом излишнее стремление банков максимально увеличить свою долю на рынке кредитования за счет активного предоставления недостаточно надежных



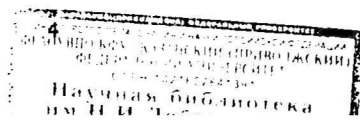
или даже не в надлежащем объеме резервируемых ссуд неизбежно приводит к росту уровня кредитного риска и становится причиной уязвимости финансовых посредников от неблагоприятных факторов внешней среды. Подобная ситуация становится серьезным испытанием для менеджмента банков, призванного обеспечить в том числе устойчивость кредитной организации.

Именно поэтому в условиях повышения зависимости хозяйствующих субъектов российской экономики от банковского кредитного финансирования важной проблемой является организация профессионального, отвечающего современным требованиям и сбалансированного управления рисками банковского кредитования.

Несмотря на достаточно развитую методологическую базу риск-менеджмента, проблема кредитного риска продолжает оставаться наиболее острой для финансовых посредников во всем мире. Неблагоприятные результаты деятельности крупных кредитных организаций в ходе кризиса ипотечного кредитования в США выявили недостаточную эффективность даже зарекомендовавших себя методов управления рисками вследствие ненадлежащей организации их применения менеджментом.

В российской практике подходы, применяемые риск-менеджментом некоторых кредитных организаций, требуют серьезной модернизации. Проецирование нестабильности мировых финансовых рынков на российскую экономику, диспропорции в банковском секторе, недостатки в законодательстве, слабость менеджмента в стрессовых ситуациях позволяют сделать вывод о необходимости рационального и эффективного управления банковскими рисками и, прежде всего, кредитным.

Кредитный риск является одним из наиболее существенных рисков, признаваемых центральными банками, финансовыми посредниками и хозяйствующими субъектами многих стран мира. Необходимость исследования качества менеджмента в сфере управления банковским



кредитным риском, поиск путей оптимизации риск-менеджмента определили актуальность темы диссертационной работы.

Степень научной разработанности темы. Проблемам управления банковским кредитным риском во всем мире уделяется большое внимание, при этом, несмотря на достаточную изученность данного направления, теория риск-менеджмента постоянно развивается, дополняясь инициативами надзорных органов, а также новыми исследованиями российских и зарубежных ученых, экономистов, специалистов, консалтинговых компаний и независимых консультантов, практиков и теоретиков риск-менеджмента.

Из зарубежных авторов, внесших вклад в развитие риск-менеджмента, можно выделить следующих: Э. Альтман, В. Барайс, П. Бернштейн, Ф. Джорион, Хенни Ван Грюнинг, П. Друкер, Дж.Кауэтт, Т. Кох, Р. Мертон, Э.М. Морсман, П. Роуз, А. Саундерс, Дж. Ф. Синки, Стивен М. Фрост, Дж. Ван Хорн.

Отечественные авторы, внесшие вклад в развитие знания об управлении риском: А.П. Альгин, И.Т. Балабанов, М.А. Бухтин, В.П. Буянов, О.И. Лаврушин, Т.М. Костерина, А.А. Лобанов, И.Д. Мамонова, В.А. Москвин, Г.С. Панова, Ю.Ю. Русанов, Б.В. Сазыкин, В.Т. Севрук, Е.В. Строганова, К.Р. Тагирбеков, М.Н. Тоцкий, Л.Н. Тэпман, Э.А. Уткин, А.В. Чугунов, Я.М. Миркин, В.М. Усоскин, А.С. Шапкин, В.Н. Шенаев.

Значительный вклад в теорию и практику риск-менеджмента вносят надзорные органы, в том числе, имеющие международный статус. Разрабатывая нормативные требования, рекомендации и методологию управления рисками, они объединяют научную и практическую доктрину риск-менеджмента. Непосредственно вопросам исследования сущности, а также выработки критериев оценки качества менеджмента в кредитных организациях посвящено сравнительно ограниченное число русскоязычных публикаций.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке методов оптимизации управления банковским кредитным риском, в том числе посредством повышения качества менеджмента.

В соответствии с поставленной целью определены следующие **задачи** исследования:

- на основании анализа и исследования теоретических основ управления кредитным риском в деятельности финансовых институтов систематизировать и обобщить эволюционные особенности процесса управления кредитным риском, раскрыть сущность и характеристики качества банковского менеджмента на различных этапах его применения;
- выявить ключевые проблемы и тенденции в современном состоянии и существующей практике управления кредитным риском в коммерческих банках, дать оценку роли российских и международных надзорных органов в развитии практики риск-менеджмента;
- определить взаимосвязи между существующими проблемами риск-менеджмента и качеством управления в банках, а также типичными банковскими рисками и их влиянием на кредитное направление деятельности банка;
- разработать методику оценки качества менеджмента кредитной организации, методов идентификации и нейтрализации проблемного менеджмента в банке;
- выработать предложения по оптимизации существующей методологии управления кредитным риском.

Объектом исследования являются составляющие компоненты банковского риск-менеджмента, применяемые в процессе управления кредитным риском и определяемые существующей практикой, требованиями законодательства и надзорных органов, а также самостоятельными инициативами кредитных организаций.

Предметом исследования являются факторы и характеристики, определяющие качество банковского менеджмента в системе управления кредитным риском.

Методологическую и теоретическую основу исследования составляют сочетание системного, комплексного и исторического подходов к изучению проблем банковского риск-менеджмента в кредитном направлении деятельности; базисные основы теории управления рисками и рискологии; научные и методологические разработки в риск-менеджменте; исследования и труды ученых по теоретическим и практическим основам управления банковскими кредитными рисками; аналитические разработки и концепции, предлагаемые действующими практиками риск-менеджмента; профессиональные оценки и мнения ведущих организаций, работающих в данной сфере и смежных направлениях. Основные приемы и методы исследования включают анализ системы банковского риск-менеджмента для выявления возможных недостатков и определения путей их нейтрализации; проецирование передовых зарубежных подходов к риск-менеджменту на отечественную практику банковского кредитования; оценку выявленных проблем и взаимосвязей; разработку и формирование собственных компонентов методологии риск-менеджмента и надзора для применения в российской банковской сфере.

Информационную основу диссертационной работы составляют:

- федеральное российское законодательство, нормативные акты Банка России, применяемые в части организации и регулирования деятельности банков в сфере кредитования, риск-менеджмента, корпоративного управления;
- сводная статистическая информация Банка России по банковской системе Российской Федерации и отдельным группам кредитных организаций, официальные материалы Федеральной службы

государственной статистики, Федеральной службы по финансовым рынкам, Министерства финансов Российской Федерации за период с 01.12.2000 по 01.11.2007 гг.;

- материалы Базельского комитета по банковскому надзору, Всемирного банка, надзорных органов зарубежных стран, международных рейтинговых агентств, ведущих аудиторских и консалтинговых компаний;

- научные публикации специалистов в области риск-менеджмента, финансовые и юридические словари, энциклопедии и справочники;

- материалы научных конференций, практических семинаров и круглых столов;

- источники периодической печати, ресурсы сети Интернет.

Научная новизна диссертационной работы состоит в уточнении теоретических положений банковского риск-менеджмента, а также в разработке методологии оценки качества банковского менеджмента в системе управления кредитным риском. Кроме того:

- Систематизированы существующие взгляды на исторический процесс развития подходов к управлению кредитным риском.

- В качестве самостоятельной формы реализации кредитного риска выделено и описано рисковое явление. Установлена взаимосвязь между различными формами реализации банковских рисков. Предложены авторские методы управления рисковыми явлениями.

- Уточнена роль государственных надзорных органов в формировании подходов к управлению кредитным риском коммерческих банков. Обозначены проблемы расхождения теоретико-методологической и практической сторон управления кредитным риском.

- Установлены наиболее существенные тенденции, определяющие динамику параметров рисков коммерческих банков и причины происходящего изменения уровня кредитного риска в российских банках.

- Выявлены взаимосвязи банковских рисков, в том числе, кредитного и операционного рисков. Предложены авторские методы оптимизации управления рисками, взаимосвязанными с кредитным риском.

- В качестве фактора, существенно влияющего на риски кредитного характера, принимаемые банком, предложена характеристика качества менеджмента в кредитной организации. Уточнен механизм возникновения и распространения мисменеджмента (проблемного менеджмента) на различных иерархических уровнях управления банком.

- Предложены авторские рекомендации по идентификации, оценке и нейтрализации мисменеджмента как фактора, затрудняющего управление кредитным риском. Обозначены особенности мисменеджмента различных стадий в управлении кредитным риском.

- Предложены направления совершенствования банковского менеджмента на уровне банковской системы в целом.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в возможности применения основных его положений в деятельности кредитных организаций при построении системы риск-менеджмента, в том числе, в кредитном направлении. Отдельные выводы могут быть предложены в качестве мер по оптимизации управления рисками на уровне банковской системы в целом.

Разработанная в диссертации методика оценки качества менеджмента кредитной организации после соответствующей адаптации может служить основой специализированных разработок, применение которых возможно как различными звеньями управления банком, так и сторонними пользователями, включая рейтинговые агентства, независимых аудиторов и надзорные органы.

Практическое использование сформулированных в исследовании рекомендаций по оптимизации управления кредитным риском возможно в процессе разработки кредитной политики и кредитных продуктов банка,

организации системы риск-менеджмента, а также на различных этапах кредитования, включая анализ кредитоспособности, идентификацию стоп-факторов и потенциальных связанных рисков, мониторинг задолженности, работу с проблемными ссудами.

Апробация результатов работы. Результаты исследования были сформулированы в публикациях автора, доложены на VII Международной межвузовской научно-практической конференции «Виттевские чтения - 2006» (г. Москва, МБИ), использовались при подготовке специалистов РЭА им. Г.В. Плеханова по курсу «Банковский менеджмент» и «Банковское дело», а также в Московском банковском институте в рамках курса «Банковские риски».

Апробация исследований проводилась в коммерческих банках: НБ «ТРАСТ» (ОАО) и ООО «Витас Банк».

Результаты исследования изложены в 4 опубликованных статьях общим объемом 1.8 п.л.

Структура диссертации определена целью и задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы.

II. Основное содержание работы

В соответствии с целью и задачами диссертации в работе раскрыты следующие группы проблем.

Первая группа проблем включает вопросы, связанные с необходимостью уточнения отдельных компонентов теоретической базы, формирующей знание о кредитном риске. Кредитный риск сопутствует человеческой деятельности с древних времен, при этом понимание того, что риском невозврата ссуды возможно управлять, существует в течение долгого времени. Наличие потенциального риска в кредитных отношениях

служило развитию новых, менее рискованных форм кредитования, возникновению более эффективных способов снижения и компенсации риска, что способствовало развитию банковского дела в части появления новых финансовых инструментов, кредитных продуктов и бизнес-решений.

В ходе исследования доказано, что банки могут быть признаны организациями, наиболее приспособленными для развития и совершенствования практики управления кредитным риском вследствие специфики осуществляемой ими деятельности, правового статуса, а также вытекающих из него функций и обязанностей.

Изменение форм и способов кредитования является одним из важнейших стимулов, способствующих совершенствованию риск-менеджмента. С другой стороны, новые формы и способы управления кредитным риском создают условия для возникновения новых видов кредитных операций.

В рамках исследования проведен анализ процесса формирования взглядов на кредитный риск, а также возникновения методов управления риском. В работе выделены понятия «управление объектом риска» и «управление риском объекта», поскольку указанные категории требуют различных методов воздействия.

Исследование сущности кредитного риска позволило сделать вывод, что риск может быть реализован в форме как рискованного события, так и продолжительного по времени рискованного явления, требующего применения иных методов управления в целях предупреждения/минимизации. На рис. 1 проиллюстрированы примеры реализации рискованного события и рискованного явления.



Рис. 1. Примеры реализации рискового события и рискового явления

Анализ различных научных источников позволил выявить характерные особенности знания о кредитном риске, рассматривающего его как с точки зрения теоретических основ, так и наделяющего кредитный риск практическим смыслом при позиционировании его как объекта управления. В зависимости от точки зрения на кредитный риск формируется отношение к нему со стороны субъекта управления. В случае, когда управление кредитным риском рассматривается менеджментом как вынужденная необходимость, целью данного процесса в организации становится формальное соблюдение действующих нормативных требований. В случае же, когда управление кредитным риском формируется на основании инициатив менеджмента, направленных на развитие существующих подходов и требований надзорных органов, целью риск-менеджмента становится получение конкурентных преимуществ, оптимизация деятельности банка.

В процессе исследования теоретических основ управления кредитным риском, проведен анализ теоретической базы оценки менеджмента с точки зрения характеристик его отрицательного качества,

имеющего название «мисменеджмент» и подразделяющегося на несколько стадий: технический, косметический, авантюрный, мошеннический.

Уточнены причины возникновения мисменеджмента в кредитных организациях, раскрыты схемы передачи и распространения мисменеджмента от одного субъекта управления к другому.

Мисменеджмент, который прежде обычно рассматривался с позиций общеорганизационных проблем банка, способен оказать специфическое влияние на различные направления деятельности кредитной организации, поэтому в диссертации была выдвинута гипотеза о наличии взаимосвязи между кредитным риском и качеством управления, осуществляемого в банке.

Вторая группа проблем связана с недостатками, возникающими в деятельности менеджмента банков, осуществляющего управление кредитным риском. Анализ существующей практики управления кредитным риском показал, что уровень кредитного риска в российской банковской системе имеет тенденцию к росту, но, в то же время, существуют объективные факторы, способные повлиять на готовность банков принимать кредитный риск.

Сложившаяся ситуация финансовой нестабильности на мировых рынках, а также негативные ожидания отечественных банков в условиях снижающегося уровня совокупной ликвидности банковского сектора явились серьезным стимулом для банков по ограничению уровня кредитного риска, ужесточению условий кредитования в части требований к качеству ссудной задолженности. Таблица 1 иллюстрирует структуру проблемной задолженности в кредитных портфелях российских банков.

Таблица 1

Доля просроченной задолженности в кредитах, предоставленных организациям, банкам и физическим лицам по состоянию на 1.11.2007 г., млн. руб.

| | |
|---|-------|
| Доля просроченной задолженности в совокупном объеме ссуд, предоставленных организациям, банкам и физическим лицам | 1,44% |
|---|-------|

| Доля просроченной задолженности в ссудах, предоставленных: | |
|--|-------|
| - организациям | 0,99% |
| - физическим лицам | 3,19% |
| - банкам | 0,03% |

Исследование тенденций изменения уровня просроченной задолженности в кредитных портфелях банков за период с 01.12.2000 по 01.11.2007 г. позволило определить, что доля проблемной задолженности по межбанковским кредитам является наиболее волатильной величиной. Результаты анализа статистических данных по российской банковской системе, характеризующие долю просроченной задолженности в зависимости от видов кредитруемых заемщиков, представлены на рис. 2.



Рис. 2. Изменение доли просроченной задолженности по видам кредитруемых заемщиков в период с 01.12.2000 по 01.11.2007 гг.

Анализ данных об уровне просроченной задолженности банков, ранжированных по размеру капитала, показал, что наибольшие проблемы наблюдаются у кредитных организаций второго и третьего эшелона. Крупнейшие банки демонстрируют наиболее эффективное управление кредитным риском, что связано не только с определенной консервативностью отдельных организаций, но и с применением передовых систем риск-менеджмента.

Таким образом, на основании анализа выявленных проблем банковского риск-менеджмента в диссертации была установлена взаимосвязь между рисками, принимаемыми кредитными организациями, и уровнем риск-менеджмента в них.

Отдельное внимание в исследовании уделено анализу требований и рекомендаций надзорных органов в части совершенствования практики управления банковским кредитным риском. Анализ существующих нормативных источников, регулирующих управление кредитным риском в банковской сфере показал, что существенная роль в повышении качества управления кредитным риском принадлежит Базельскому комитету по банковскому надзору. Новое соглашение о достаточности капитала («Базель-2») признано передовой практикой риск-менеджмента, поскольку объединяет в себе опыт, накопленный зарубежным банковским сообществом.

К сожалению, рекомендации регуляторов зачастую создают для банков ориентиры и соответствующие цели в управлении кредитным риском, но далеко не всегда предлагают готовые пути решения поставленных проблем. Внедрение передовых практик риск-менеджмента представляется затруднительным вследствие необходимости значительных изменений в осуществляемой банком деятельности.

Анализ ключевых изменений в нормативных документах Банка России, регламентирующих создание резервов по ссудам, показал, что развитие принципов определения качества ссудной задолженности позволяет существенно оптимизировать качество оценки, но обязывает банки создавать значительно большие резервы. Одновременно с этим в диссертации сделан вывод о необходимости разработки новых методов банковского надзора и регулирования. Кроме того, отмечен вклад Банка России в развитие практики управления кредитным риском, что, в частности, позволило более эффективно оценивать качество ссудной

задолженности кредитных организаций и способствовало повышению внимания банков к необходимости эффективного управления рисками.

Таблица 2 иллюстрирует изменение результатов определения категорий качества ссудной задолженности российскими банками, произошедшее после введения в действия Положения Банка России №254-П от 24 марта 2004 г. «Об обязательных резервах, формируемых кредитными организациями».

Таблица 2

Структура кредитных портфелей 30 крупнейших банков до и после введения в действие Положения Банка России №254-П от 24 марта 2004 г.

| По состоянию на 01.08.2004 | | По состоянию на 01.09.2004 | |
|--------------------------------|-----|-------------------------------|-----|
| Группа 1 – стандартные ссуды | 92% | I (высшая) категория качества | 44% |
| Группа 2 – нестандартные ссуды | 4% | II категория качества | 45% |
| Группа 3 – сомнительные ссуды | 1% | III категория качества | 9% |
| Группа 4 – безнадежные ссуды | 3% | IV категория качества | 1% |
| | | V (низшая) категория качества | 1% |

Несмотря на то, что рекомендации Базельского комитета, поддержанные Банком России, являются важным ориентиром для совершенствования отечественных принципов риск-менеджмента, в отечественных реалиях их реализация может быть связана с рядом сложностей, среди которых в работе отдельно рассмотрена проблема неразвитости рейтингового бизнеса в России.

В целях дальнейшего поиска путей оптимизации менеджмента банка в диссертации проведен анализ структуры управления банком, в результате чего определено место риск-менеджмента в иерархии банка.

По результатам анализа проблем банков на рынке кредитования и существующей практики управления рисками, установлены основные причины недостатков, присущих риск-менеджменту в кредитных организациях, в частности:

- управление кредитным риском представляется незначимым в деятельности банка, либо направлением, ограничивающим деятельность бизнес-подразделений;
- риск-менеджмент далеко не всегда рассматривается в качестве условия, необходимого для достижения рыночных преимуществ банка;
- построение системы риск-менеджмента требует существенных финансовых и трудовых затрат и не может быть реализовано в течение короткого времени;
- на подразделения риск-менеджмента необходимо переназначить ряд функций и полномочий, ранее контролируемых бизнес-подразделениями;
- подразделения банка могут воспринимать необходимость участия в управлении рисками как дополнительную нагрузку.

Основной причиной указанных проблем является недостаточное качество управления, что проявляется в недостаточно эффективном взаимодействии подразделений рисков и кредитующего блока, несоблюдении лимитов и ограничений, в том числе лимитов полномочий при выдаче ссуд. Проблема недостаточного качества менеджмента кредитных организаций усугубляется вследствие роста числа негативных факторов, присутствующих в инфраструктуре кредитования. В частности, к таковым можно отнести широкое распространение кредитных брокеров, мошеннических схем вывода активов из организаций, практики недружественного («рейдерского») поглощения предприятий.

Возможность возникновения в банке проблемного менеджмента делает необходимой оценку его качества на разных уровнях иерархической системы управления в целях выявления уязвимостей системы. Для этих целей, на примере методики CAMELS, в диссертации был проведен анализ компонентов оценки качества банковского менеджмента, изучены результаты применения других существующих методов оценки

управления в кредитной организации. Указанные методы оценки в большинстве случаев не являются универсальными и применяются либо в составе комплексных методик оценки организации, либо являются чрезмерно «общими» и не могут применяться банком как инструмент для самостоятельной оценки менеджмента на различных уровнях.

Третья группа проблем заключается в отсутствии четкой методологии оценки качества банковского менеджмента, а также в необходимости оптимизации существующей методологии управления кредитным риском.

В целях разработки способов повышения эффективности управления кредитным риском в работе были выделены следующие компоненты, требующие оптимизации:

- администрирование условий деятельности кредитных подразделений в целях повышения качества исполнения ими своих функций;
- управление риском на стадии оценки кредитоспособности и установления лимитов кредитования;
- управление кредитным риском на стадии мониторинга задолженности и взаимодействия с заемщиком;
- управление рисками, сопутствующими кредитному риску;
- управление совокупностью рисков банка;
- качество менеджмента на различных уровнях иерархии системы управления кредитной организацией.

Методы риск-менеджмента, используемые непосредственно в процессе кредитования, являются одним из основных источников потенциальных кредитных рисков банка, но имеют тесную взаимосвязь с множеством других элементов, таких как кредитная политика, рыночная стратегия и принципы мотивации персонала.

Излишне агрессивные стратегии кредитования, активное внедрение новых кредитных продуктов на региональном уровне должны правильно

соотноситься с реальными возможностями банка по организации эффективной оценки кредитоспособности, поиском квалифицированного персонала кредитного блока, оптимизацией операционной нагрузки на работников.

В целях повышения эффективности деятельности кредитных подразделений в диссертации предложена система измерения уровня нагрузки на кредитующий персонал; предложены способы противодействия схемам оказания влияния на принимаемые кредитные решения, сформулирован метод оптимизации структуры разделения полномочий в кредитном направлении деятельности банка. Выделение категории «рисковых явлений» позволяет рассматривать в качестве последних группу рискованных событий, однородных по своим характеристикам, но происходящих в течение определенного периода времени. Подобный подход позволяет выявлять взаимосвязи как рисков и внешних риск-факторов, так и взаимосвязи между отдельными рискованными событиями. Кроме того, становится возможным осуществлять управление незначительными для банка рискованными событиями, объединяемыми в значительно более существенное для менеджмента рискованное явление.

Разный уровень сложности анализа и оценки различных категорий заемщиков делает необходимым адекватное распределение обязанностей среди кредитных инспекторов банка, обладающих соответствующим опытом и возможностями. Для оценки указанной характеристики в работе был предложен перечень показателей, среди которых можно выделить сложность структуры собственности организации-заемщика, масштабы бизнеса, а также сложность структуры управления и финансовых потоков.

В целях оптимизации процедур оценки кредитоспособности предложено использовать обширный перечень стоп-показателей, применение части из которых возможно, в том числе, и на этапе мониторинга ссуды. В целях ранней идентификации проблем заемщика,

предложена схема взаимодействия между заемщиком и банком-кредитором, предполагающая автоматизированный обмен информацией.

Новым решением для кредитного направления банка являются предложения по созданию «шаблонов поведения» заемщиков различных сфер деятельности в зависимости от целей кредитования. Реализация указанных предложений требует наличия в банке достаточного объема информации для построения «моделей поведения» наиболее типичных категорий заемщиков, в том числе, проблемных.

Помимо кредитного риска банк сталкивается с множеством других рисков, среди которых особо следует выделить операционный риск, во многих случаях сопутствующий кредитному риску. Практикуемое за рубежом комплексное управление рисками на уровне кредитной организации в целом, способствует сбалансированному управлению всеми рисками банка, а также обеспечивает эффективное управление показателями достаточности капитала.

Развитие информационного обмена между кредитным подразделением и подразделением рисков, ретроспективное исследование проблемных ссуд во взаимосвязи с факторами, независящими от заемщика, позволяют выявить «проблемные зоны» в кредитном направлении деятельности банка.

Управление операционным риском кредитной организации является одним из методов повышения качества менеджмента. Помимо категорий качества «проблемного» управления в диссертации была предложена классификация менеджмента в рамках следующего диапазона возможных категорий качества:

- оптимальный;
- позитивный;
- нейтральный;
- негативный;

- мисменеджмент.

В целях повышения качества банковского менеджмента может быть использована предложенная методика оценки элементов управления банка.

Помимо традиционных показателей, связанных с качеством менеджмента, в работе сформулировано понятие «противодействие менеджмента» - характеристики, присущей элементам управления, осуществляющим действия, неадекватные директивам вышестоящих звеньев, а также текущим и стратегическим целям банка.

Дополнительно в диссертации предложено проводить самооценку элементов управления банка путем анкетирования. Учитывая возможность корректировки результатов анкетирования вследствие наличия мисменеджмента, в банке может применяться взаимная экспертная оценка качества управления на взаимосвязанных между собой элементах структуры банка.

Идентификация «проблемных зон» в управлении кредитной организацией позволяет использовать соответствующие методы, ставящие целью повышение «прозрачности» указанных областей для руководства банка, способствует оптимизации применяемых процедур, действующих на соответствующем уровне управления.

Управление кредитным риском является важным инструментом обеспечения надежности кредитной организации, что на уровне банковской системы способствует поддержанию финансовой устойчивости и стабильного развития отечественных банков.

В заключение диссертационной работы обобщены результаты проведенного исследования, сформулированы выводы и предложения по изученной теме.

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях:

1. Погорелов Л.В., Русанов Ю.Ю. Параметры качества менеджмента в системах управления банковскими рисками // Финансы и кредит – 2007. – №27(267)– 0,68 п.л.
2. Погорелов Л.В. Качество банковского менеджмента как характеристика эффективности управления рисками // Банковский бизнес – 2007. – №2. – 0,46 п.л.
3. Погорелов Л.В. Организация управления кредитным риском на этапе оценки кредитоспособности заемщика как элемент повышения качества риск-менеджмента банка // Экономика и финансы – 2007. – №4(129) – 0,48 п.л.
4. Погорелов Л.В. Роль качества менеджмента в деятельности отечественных банков // Федерация – 2007. – №4(35). – 0,18 п.л.

102